1万元额度，如何两年提至12万元？

记者 崔凌琳

购新装、买年货、新年礼、旅行趴……临近春节，各种各样购物盛宴扑面而来。尽管手中信用卡不少，但万元以下的卡片似乎早已无法满足接踵而至的购物需求。于是，提额成了这一季的焦点话题。

听银行说，申请信用卡3个月就能提额，能提多少？信用卡提额是自动提吗？如何能有效提额……细数起来，有关信用卡提额的盲点不少。

1万元额度刷到10多万元

“您末四位为****的广发卡消费额度已由98000元调至120000元，提现额度由49000元调至60000元……”岁末年初购物季，得知手中信用卡含“金”量又上一台阶，想必是件令人宽慰的事。就在上月底，网店店主小严又一次收到了银行的调额通知。

小严是个不折不扣的购物达人，听说广发银行DIY信用卡的消费积分可直接兑换还款，两年前，便果断办了这张卡，但初始额度仅1万元。“1万元的额度在当时已有的4张信用卡中实属偏低，但是因为其刷卡消费能有3倍积分，每10000积分还可以兑换20元抵扣信用卡欠款，平时购物、吃饭、看电影，我还是更喜欢用这张卡。半年后，银行主动帮我把信用额度提高到了3万元，让我颇有一种被优待的感觉”小严说。

（注：信用额度是指，发卡行根据办卡人所提供的资信情况，在指定期限内，给予最高可以使用的金额。）

对于信用额度的评定，各家银行均有自己的一套信用评分体系。一般来说，申请人所提供的金融资产证明越多，信用额度越高。然而，这一额度对于持卡人而言，并非一成不变。用卡记录良好，没有逾期或其他违规用卡情况者，均有机会临时提高信用额度，甚至可以定期申请永久提额。

以小严为例，广发银行信用卡每半年就可以提高一次永久额度，倘若持卡人在这半年里用卡情况良好，信用卡使用率高，甚至还可以进一步主动申请提额。小严在一年多时间里主动申请提额2次，1万元初始信用额度就已提高到12万元，当初毫无优势的信用卡，转眼成了VIP卡。

永久提额周期不尽相同

据记者了解，多数银行有规定，持卡人在首次成功申请信用卡后满3个月，用卡记录良好，没有逾期或其他违规用卡情况，便可以申请提高临时额度。需要办理临时提额的卡友，只要致电信用卡中心申请，便可实时获得额度用于消费。一般来说，临时额度有效期为30至90天，银行会选择元旦、春节、五一、十一等消费高峰期前，主动为持卡人提升信用卡额度。如有需要，持卡人亦可申请永久提额。

据悉，工行、招行首次永久提额时间为3个月，再次提额时间均可随时；建行、兴业、广发、光大银行的首次提额时间均为6个月，再次提额一般是2-6个月不等；交通银行信用卡通常不用用户申请提额，银行每个月会对用户的用卡情况及刷卡额度等进行综合评测，然后进行自动调额；中信银行信用卡则是无具体可申请提额的时间，银行会不定期根据用户用卡记录主动提额。若需要提额，可24小时前致电中信银行信用卡客服中心。

不过，提额幅度的大小取决于很多因素。除了用卡记录、信用记录，持卡人的技术职称、工作状况、住房情况、经济能力、婚姻状况、学历情况等都不容小觑。比如，医生、教师、公务员等稳定性较高、诚信度较高行业的从业人员，提额幅度势必更大；如果持卡人拥有个人住房，银行显然更愿意给其增加额度；高收入行业的职工，会在评级时多加分；部分银行的模拟评审系统中，在其他条件不变的情况下，已婚人士可以获得比未婚人士高一个级别的信用提升等。

值得一提的是，任何人也不能保证百分之百可以为信用卡提高额度，且信用卡提额并不产生任何费用。因此，倘若遇到假借帮助持卡人提额为名，套取持卡人信用卡信息的“提额中介”或者是“委托人”，切不可轻信。据记者了解，在信用卡提额收费的广告中，最常出现的字眼就是“100%成功”及“提高额度后再收费”。

你的提额为何会石沉大海？

相比小严信用卡含“金”量的火速提升，其反复帮小姨申请的信用卡提额却多半以失败告终。仅有的一次提额成功，提额也不过2000元而已。“都说信用卡提额需要多消费，阿姨几乎每天都去超市购物，天天都会刷卡，并且每月都准时还款，缘何额度一直提不上去呢？”小严有些不解。

银行信用卡部人士分析称，一方面，持卡人每月的刷卡消费金额在该卡信用额度中的占比决定了提额与否及高低。比如，持卡人的信用额度是1万元，而该持卡人每月使用该卡的消费金额只有1000多元，占比不到20%。那么，即使信用记录优良，银行也不愿主动提额。“但凡消费就刷卡”的观念固然能提高信用卡的使用频率，但小严阿姨将刷卡用于日常生活购物，尽管积累了大量的小额消费，但也恰恰会让银行误认为个人经济实力欠缺，无法将持卡人归类为优质客户；另一方面，银行鼓励用户分期还款，以获取收益。像小严阿姨这样的客户，基本是不会使用信用卡分期功能的。因此，提额难也就不奇怪了。

知情人士透露，一般来说，信用卡的消费额度控制在总信用额度的30%以上，基本上就能够证明持卡人的消费能力，提额申请的通过率有望提高。自去年9月，新版刷卡手续费施行以来，超市、大型仓储式卖场、水电煤气缴费、加油、交通运输售票等民生类刷卡折后费率只要0.38%，按这个费率，银行只能分到0.266%，除掉成本，几乎已在亏损的边缘，倘若持卡人的刷卡场所基本都是集中在这些领域，想要获得更高的额度，自然不易。此外，POS机的选择对于信用卡提额也颇有关联，有积分的POS机往往与发卡行的结算返点要高于非积分的POS机，你让银行多赚钱，还用怕银行不给你提额吗？

漫画 严勇杰

责任编辑 张波 美编 徐哨 照排 车时超 校对 诸晓红